

LA chute du Crédit Mutuel au Cambodge : amateurisme ou choix conscient ?



Il y a plus de 40 ans

Sous couvert d'humanisme et solidarité, la banque mutualiste française **Crédit Mutuel** a créé dans les années 1970 une association intitulée **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** destinée à promouvoir la philosophie de Raiffeisen "un homme une voix" dans les pays émergents et à donner accès aux services bancaires aux plus démunis. C'est dans ce cadre qu'elle a financé la création de structures mutualistes d'épargne et de crédit sur le modèle français du **Crédit Mutuel**, principalement en Afrique.

L'aventure bancaire cambodgienne du Crédit Mutuel

En 2004, le **Crédit Mutuel** s'est implanté au Cambodge en s'enregistrant via sa filiale associative **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** auprès du Ministère des Affaires Étrangères cambodgien. Elle a ensuite exploité sa filiale en direct, proposant une gamme étendue de services bancaires y compris des virements internationaux pour collecter des dépôts. Avec un directeur général français issu des rangs du **Crédit Mutuel**, le **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** a créé la marque commerciale "**Crédit Mutuel Kampuchea (CMK)**" pour affirmer sa filiation française et pour séduire les épargnants avec son slogan "*La banque qui appartient à ses sociétaires, ça change tout !*" ("*A bank belonging to its customer-members, changes everything !*").

Vous aussi, faites confiance au **Crédit Mutuel Kampuchea (CMK)** !

Le **Crédit Mutuel Kampuchea (CMK)**, créée au Cambodge en 2004 par le **Crédit Mutuel**, la 2^{ème} banque coopérative française via le **Centre International du Crédit Mutuel* (CICM)**, est un groupe coopératif qui appartient à ses sociétaires clients avec qui il partage les mêmes intérêts. Son objectif est de donner accès à l'épargne, au crédit et aux services bancaires à tous et particulièrement aux populations les plus défavorisées.

En confiant votre épargne au **Crédit Mutuel Kampuchea (CMK)**, vous profitez d'une part d'une rémunération élevée de votre épargne et vous devenez d'autre part un « épargnant solidaire » en lui donnant des moyens accrus pour bancariser les personnes exclues des services financiers, réduire la pauvreté et contribuer au développement économique et social du Cambodge.

Le **Crédit Mutuel Kampuchea (CMK)** est régulièrement enregistré auprès de la Banque Nationale du Cambodge et du Ministère des Affaires Étrangères du Gouvernement Royal du Cambodge. Il bénéficie du soutien de l'*Ambassade de France au Cambodge* et de l'*Agence Française de Développement (AFD)*.

* Le **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** est une association créée en 1979 et placée sous l'égide de la *Fondation du Crédit Mutuel* qui regroupe les activités nationales de mécénat du **Crédit Mutuel**. La mission du **CICM** vise à favoriser la création et la pérennisation de réseaux mutualistes d'épargne et de crédit pour contribuer à l'indépendance financière des populations dans les pays émergents. Les principes d'action du **CICM** sont liés aux valeurs coopératives et mutualistes : proximité, démocratie, subsidiarité et solidarité.

Le **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** s'est fortement développé au Cambodge à partir de 2010 pour dépasser les 30 000 clients-sociétaires et pour atteindre une collecte de dépôts, principalement auprès d'épargnants expatriés, de près de 15 millions de dollars US dans sa vingtaine d'agences du royaume du Cambodge à la fin 2017. Par ailleurs, son activité est devenue rentable et il a engrangé plusieurs centaines de milliers de dollars de profits dès 2013 jusqu'en 2017.



S'auto-considérant comme une coopérative financière calquée sur le modèle français, le **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** a mis en place dès le début de son implantation au Cambodge, une organisation pseudo mutualiste avec une représentation de sociétaires élus par des assemblées générales de caisses locales, alors que ce mode de gouvernance n'est pas légal au Cambodge. Par conséquent, le **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)**, n'a jamais pu faire immatriculer une structure idoine cambodgienne qui aurait pu porter ses activités financières et est donc resté pleinement enregistré en son nom propre malgré tout le folklore de l'organisation pseudo-mutualiste qu'il avait mise en place.

De cette manière, le **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** s'est exonéré pendant près de 14 ans de satisfaire aux ratios réglementaires imposés par la *Banque Nationale du Cambodge* et de

payer les taxes imposées à la profession bancaire tout comme à toutes les autres institutions de microfinance qui sont très nombreuses dans le pays.

Épilogue insolite d'une expérience avortée

En revanche, sur la pression de plus en plus forte du régulateur cambodgien (*Banque Nationale du Cambodge*) à partir de 2017 et faute d'être enclin à satisfaire à ses exigences, notamment en termes de détention de fonds propres pour sécuriser sa collecte d'épargne, le **Crédit Mutuel** a décidé soudainement de cesser les activités de sa filiale cambodgienne en la cédant discrètement pour 1 dollar US symbolique à des affairistes chinois par un procédé très singulier... (cf. article du 26/09/2018 dans **LE PETIT JOURNAL** <https://lepetitjournal.com/cambodge/actualites/cm-k-le-retrait-discret-du-credit-mutuel-au-cambodge-240675> ainsi que celui du 25/01/2019 dans la **LETTREA** <https://www.fichier-pdf.fr/2020/06/11/lettrea25012019/>)

En effet, pour se désengager manu militari du Cambodge, le président du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM) Lucien MIARA** a mis en œuvre un subterfuge consistant à faire endosser aux élus bénévoles des sociétaires cambodgiens et à leur président **YOU Wannthon** (qui n'avaient pourtant aucune légitimité juridique), la tenue d'une mascarade d'assemblée générale extraordinaire d'une structure juridiquement inexistante à savoir la marque commerciale "**Crédit Mutuel Kampuchea (CMK)**". Cette assemblée générale s'est tenue à l'insu des sociétaires en présence du directeur du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM) Christophe BRINDEL** mais ni le **Crédit Mutuel** ni le **CICM** ne sont intervenus à l'acte de cession, laissant leur seul salarié **Michel KINDBEITER**, le directeur expatrié au Cambodge le soin de signer l'acte au nom du **CMK**, entité pourtant inexistante. Quid de la déontologie ? Qui du Droit ?

Les salariés : les dindons de la farce

En agissant de la sorte, il a également omis de procéder régulièrement à la liquidation de son entité cambodgienne **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** malgré l'insistance de son cabinet d'avocat et surtout, il s'est exonéré du paiement de l'indemnité due à sa centaine de salariés alors qu'il avait initialement annoncé son intention de s'en acquitter. Ces derniers, titulaire d'un contrat de travail avec le **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** attendent maintenant depuis bientôt 2 ans le paiement des sommes qui lui sont dues. (cf. article dans la **LETTREA** du 03/04/2019 <https://www.fichier-pdf.fr/2020/06/11/lettrea03042019/>). Quid de la responsabilité ? Qui du Droit ?

Le syndrome du scandale de la Banque Pasche ?

Est-ce parce, échaudé par le scandale de la **Banque Pasche** à Monaco le **Crédit Mutuel** craignait un nouveau scandale, asiatique cette fois ci ? (<https://www.mediapart.fr/journal/france/050614/une-filiale-du-credit-mutuel-en-pleine-derive-mafieuse>). Le Cambodge figure en effet sur la liste noire de l'Union européenne de pays exposé au blanchiment de capitaux et le **Crédit Mutuel** collectait des dépôts d'épargnants principalement auprès de ressortissants étrangers à grand renfort de publicité (cf. exemple <https://www.fichier-pdf.fr/2020/06/11/publicitecreditmutuelkampuhea/>).

Vous êtes inquiets pour la sécurité de vos dépôts en banque ?...

...alors choisissez la sécurité d'une banque coopérative de filiation 100% française en plaçant vos économies dans l'une des 18 agences du **Crédit Mutuel Kampuchea (CMK)** !



Présent au Cambodge depuis plus de 10 ans et fondé par le **Crédit Mutuel**, l'une des toutes premières plus grandes banques françaises et européennes, le **CMK** vous offre tout le sérieux, le professionnalisme, et le savoir-faire à la française pour la sécurité de votre épargne.

Nécessité de garder votre argent sur vous ou d'acheter des bijoux que vous risquez de perdre ou de vous faire voler, consultez vos économies au **Crédit Mutuel Kampuchea (CMK)**. Vous profiterez d'une part d'une très haute rémunération de votre épargne (jusqu'à 6,50% nets sur le **SPECIAL ENERGY TERM**) et vous sécuriserez d'autre part vos dépôts dans une banque coopérative de filiation 100% française.

Pour prendre rendez-vous, contactez dès aujourd'hui nos experts Ms. KHAN Sok au 077 400 810 ou Mr. UNG Vuthy au 077 400 311 ou Mr. LEANG Phossara au 077 400 332.

Head Office **Crédit Mutuel Kampuchea (CMK)** 881 Street 163 PHNOM PENH - Tel. 023 222 772 - Email: info@cmk.com.kh - Website: www.cmk.com.kh

UNE BANQUE QUI APPARTIENT A SES SOCIETAIRES-CLIENTS, CA CHANGE TOUT !



Instructions pour un ordre de virement international vers le **Crédit Mutuel Kampuchea** Instructions for international credit transfer order to **Crédit Mutuel Kampuchea**

BANQUE INTERMEDIAIRE / Intermediary bank

Currency	Swift Code	Bank Name and Location
USD	ICBKUS33	KIOOKIN BANK, Seoul, Republic of Korea
EUR	ICBKSH33	Industrial and Commercial Bank of China Limited
USD	MBRMY21	Maybank International Labuan Branch, Malaysia
GBP	SMBCJP33XXX	Sumitomo Mitsui Banking Corp., Tokyo, Japan
SGD	CIBS555XXX	CMB Bank Berhad, Singapore, Singapore
HKD	MOPCH210000	Machin Bank PSC, Hong Kong, Hong Kong
THB	UOVTH30XXX	United Overseas Bank (Thailand) Public Company Limited, Bangkok, Thailand

BANQUE DU BENEFICIAIRE / Bank of the beneficiary:

CAMBODIA ASIA BANK LTD
No 333, Poch Sihanouk BLVD, Sangkat Vealvong,
Khan 7 Makara,
PHNOM PENH - CAMBODIA
Swift BIC: CABOCHPP

ACCOUNT NUMBER OF THE BENEFICIARY / Account number of the beneficiary:
922112-10-212-009156-5

BENEFICIAIRE / Beneficiary:
CREDIT MUTUEL KAMPUCHEA
881 Street 163
PHNOM PENH - CAMBODIA

OBJET DU VIREMENT / Object of the credit transfer:
Veuillez mentionner dans cette rubrique le nom de la dénomination sociale du titulaire du compte au **Crédit Mutuel Kampuchea** qui est destinataire de ce virement international.
Please write here the name or corporate name of the holder of the account at **Crédit Mutuel Kampuchea** who is the recipient of this international credit transfer.

Attention / Watch out!
Il est obligatoire de mentionner uniquement "**Crédit Mutuel Kampuchea**" comme bénéficiaire dans cette rubrique.
If obliged, the virement must be referred to the **CAMBODIA ASIA BANK**.
It is mandatory to write only "**Crédit Mutuel Kampuchea**" as beneficiary in this section. Failing that, the international credit transfer will be rejected by **CAMBODIA ASIA BANK**.

Crédit Mutuel Kampuchea (CMK) No. 88, Street 163, Sangkat Tonle Sap Prey 1 PHNOM PENH - CAMBODIA
Tel: (855) 23 224 871, Fax: (855) 23 980 121 Email: info@cmk.com.kh Website: www.cmk.com.kh

Se payer une banque pour 1 dollar US...

La cession de sa filiale à des affairistes chinois pour 1 dollar US symbolique alors qu'elle avait été évaluée entre 1,9 et 2,9 millions d'USD par le cabinet d'audit international **KPMG** interpelle plus que tout. En effet, ces repreneurs chinois, qui ont fait fortune dans l'immobilier à Wuhan, n'ont aucune quelconque expérience dans la finance et apparaissent masqués derrière une société offshore domiciliée dans l'état américain de Delaware, connu pour son opacité financière. Quelle fin saugrenue n'est-ce pas pour la filiale de la banque mutualiste dont les dirigeants se gargarisent des qualificatifs de solidarité et de responsabilité à longueur d'interviews ! Mais quelles que soient les motivations qui aient poussées les dirigeants du **Crédit Mutuel** dans cette voie, une chose est sûre : cette cession pour 1 dollar US symbolique a privé le groupe **Crédit Mutuel** du produit de la vente d'une filiale de plusieurs millions de dollars.

Par ailleurs, les clients du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** au Cambodge mettront plusieurs mois à comprendre que leurs avoirs placés au sein de la succursale de la banque mutualiste française sont désormais gérés par ce nouvel actionnaire...

Imposture comptable ?

Enfin, tout observateur quelque peu aguerri s'étonnera que l'activité cambodgienne du **Crédit Mutuel** n'ait jamais été comptabilisée dans les comptes du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** Paris, alors que cette entité, filiale à part entière du **Crédit Mutuel**, était la seule enregistrée officiellement auprès des autorités cambodgiennes. Non seulement les dépôts d'épargne collectés au Cambodge n'ont jamais été consolidés dans les comptes du **Crédit Mutuel**, mais les résultats excédentaires du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** au Cambodge de 2013 à 2017 ont purement et simplement été occultés dans les comptes de la banque mutualiste. Quid de la sincérité des comptes ?

Il ne faut pas chercher bien loin pour comprendre les raisons de cette dissimulation. En effet, le **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** exerçait ses activités sous le dispositif fiscal de la **Fondation du Crédit Mutuel**, elle-même placée sous l'égide de la **Fondation de France**. À ce titre le **Crédit Mutuel** défiscalisait à hauteur de 60% l'ensemble de ses frais y compris les émoluments de son personnel parisien et expatrié du **CICM** ainsi que les voyages en Asie de l'équipe parisienne du **CICM**. Déclarer des profits de sa filiale Cambodgienne aurait irrémédiablement conduit à une requalification immédiate de ces avantages fiscaux et à la remise en cause du statut du **CICM** au regard de la **Fondation du Crédit Mutuel** et de la **Fondation de France**

Amateurisme ou choix réfléchi ?

On ne peut rester que très perplexe et s'interroger comment et pourquoi les dirigeants d'une si puissante banque française ont pu faire preuve d'autant d'amateurisme dans la gestion d'une de leur filiale à l'étranger... A moins qu'il ne s'agisse d'un choix parfaitement délibéré...

Le mutisme des dirigeants du Crédit Mutuel

Les dirigeants du **Crédit Mutuel Nicolas Thery** (président de la **Confédération Nationale du Crédit Mutuel**), et **Lucien MIARA** (président du **Centre International du Crédit Mutuel/CICM**) le « Roger Hanin de la banque mutualiste », toujours prompt à commenter un match de l'Olympique de Marseille (<https://www.facebook.com/mprovence13/videos/2036799006542112/?vh=e>), restent sourds à toute demande d'explication des représentants élus bénévoles des sociétaires cambodgiens qui se battent avant tout pour que les salariés cambodgiens du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** soient enfin payés.

Pire, après avoir fait renvoyer le courrier recommandé adressés à Paris par le président bénévole cambodgien (motif "courrier refusé par le destinataire"), le président du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM) Lucien MIARA** a fait répondre laconiquement à son homologue cambodgien *qu'il n'était plus habilité à représenter le CMK (SIC)*. Qui de l'humanisme ? Qui de la solidarité ?

Le mutisme des dirigeants du CM sur cette affaire témoigne bien évidemment de leur extrême embarras...

Mépris et indifférence

Le président élu bénévole représentant des sociétaires cambodgiens Mr. **YOU Wannthon** reste cependant déterminé à faire obtenir gain de cause à la centaine de salariés cambodgiens du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)**. Depuis 2018, il a multiplié les appels en direction des dirigeants du **Crédit Mutuel/Centre International du Crédit Mutuel (CICM)**, appels suivants qui sont tous restés sans suite et sans réponse, le mépris et l'indifférence semblant être leur seule stratégie de défense :

- Lettre DHL du 09/07/2018 au président du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM) Lucien MIARA** <https://www.fichier-pdf.fr/2020/06/12/09072018/>
- Mail du 19/08/2019 au président du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM) Lucien MIARA** <https://www.fichier-pdf.fr/2020/06/12/19082018/>
- Lettre recommandée avec accusé de réception du 05/10/2018 au président du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM) Lucien MIARA** <https://www.fichier-pdf.fr/2020/06/08/05102018/>
- Lettre recommandée avec accusé de réception du 26/11/2018 au président du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM) Lucien MIARA** <https://www.fichier-pdf.fr/2020/06/12/26112018/>
- Email du 04/12/2018 au président du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM) Lucien MIARA** <https://www.fichier-pdf.fr/2020/06/12/04122018/>
- Email du 07/12/2018 aux administrateurs du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** <https://www.fichier-pdf.fr/2020/06/12/07122018/>
- Lettre recommandée avec accusé de réception du 04/03/2019 au président du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM) Lucien MIARA** <https://www.fichier-pdf.fr/2020/06/08/04032019/>

- Lettre recommandée avec accusé de réception du 19/10/2019 au président du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** Lucien MIARA <https://www.fichier-pdf.fr/2020/06/08/191019/>
- Email du 24/04/2020 au président de la **Confédération Nationale du Crédit Mutuel Nicola THERY** <https://www.fichier-pdf.fr/2020/06/12/nicolas-thery-24042020/>
- Email du 10/06/2020 aux administrateurs du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** <https://www.fichier-pdf.fr/2020/06/10/mail10062020administrateurscentreinternationalducreditmutuel/>

S'il mesure aujourd'hui à quel point il a été dupé par le **Crédit Mutuel** qui a tenté de lui faire croire pendant des années qu'il présidait une "banque qui appartient à ses sociétaires", alors qu'il n'était bien sûr qu'une marionnette d'une filiale du **Crédit Mutuel** qui tirait toutes les ficelles depuis Paris, il n'en garde cependant aucune amertume.

Le sage

"Sage" comme le qualifiaient eux-mêmes les dirigeants du **Crédit Mutuel** dans la lettre d'information de la **Fondation du Crédit Mutuel** du 08/07/2016 (cf. <https://fondation.creditmutuel.com/fr/newsletter/e-mailing-fondation-08.html>), **YOU Wannthon** est humble mais déterminé plus que jamais à se battre malgré son âge et ses moyens limités, pour défendre la cause des salariés cambodgiens du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)**.

PORTRAIT
Wannthon YOU
le sage



Président fédéral du réseau cambodgien depuis dix ans, Wannthon You a tout d'abord développé des activités promotionnelles aux côtés de la direction avant d'évoluer vers la représentation aux AG, la participation aux CA de sa caisse et du comité directeur. Enfin, il préside le comité d'attribution des crédits. Humble mais déterminé, il a ainsi su convaincre plusieurs dizaines de personnes à ouvrir un compte au CMK en diffusant un argument bien réfléchi « *un dollar suffit pour être sociétaire !* ». Après avoir été

électricien soudeur sur les chantiers du Ministère de l'énergie, sa rencontre avec le CMK - fruit de sa conviction et du hasard - lui ouvre de nouveaux horizons. « *Devenu motodop, c'est en garant ma moto devant la caisse de Toul Tompoung qu'un jour de 2004 j'ai croisé la route du gérant qui m'a invité à me présenter pour être élu administrateur de la caisse. J'ai accepté et découvert les valeurs mutualistes* » confie celui que tous décrivent comme un être enjoué et fédérateur.

Une vision du terrain

Curieux et motivé, il ne tarde pas à s'approprier la philosophie du réseau et comprend combien il est important « *d'épargner avant de contracter un crédit* ». Un message qu'il n'a cessé d'insuffler au fil de ses déplacements sur le terrain aux côtés de la direction. Très actif au sein des activités sociales du CMK, Wannthon You sait se rendre disponible et a l'art de restituer une vision juste des besoins de terrain. A Phnom Penh, il rayonne de caisse en caisse « *pour le plaisir simple d'échanger avec le personnel* ». Souple d'esprit et de corps, ce père dévoué de 7 enfants ne démarre pas une journée sans ses exercices de gymnastique. A 68 ans toujours au volant de sa moto il n'hésite pas à orienter ses clients passagers vers le mutualisme tout en les conduisant à bon port.

Une éclaboussure de boue

Particulièrement affectés par les conséquences de la crise sanitaire qui touche de plein fouet l'un des pays les plus pauvres au monde, les 100 salariés du **Centre International du Crédit Mutuel (CICM)** au Cambodge dont beaucoup sont aujourd'hui sans emploi, garderont de leur expérience malheureuse avec le Crédit Mutuel le sentiment d'une éclaboussure de boue...
